

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ЧАСТНОЙ ПЕНСИИ РРА /01

действительны с 01.09.2008.

Данный текст правил страхования является переводом оригинального текста правил с латышского языка. При возникновении разногласий терминов и норм, стороны должны руководствоваться исключительно текстом правил, изложенным в редакции латышского языка.

1. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

1.1. **Страховщик** – “Compensa Life Vienna Insurance Group SE Latvijas filiāle”, которое заключило со Страхователем страховой Договор.

1.2. **Страхователь** – физическое или юридическое лицо, которое заключило Договор со Страховщиком. Страхователь и Застрахованный могут быть одним и тем же физическим лицом.

1.3. **Застрахованный** – физическое лицо, о страховании которого заключен Договор. Застрахованный не может быть моложе 18 лет на момент заключения Договора и старше 70 лет на конец Страхового периода, и не моложе 55 лет на начало выплаты пенсии.

1.4. **Выгодоприобретатель** – указанное Застрахованным лицо, которое получает Страховое возмещение или его часть в случае смерти Застрахованного.

1.5. **Договор** – договоренность Страховщика и Страхователя о страховании физического лица, а также о Дополнительном страховании, если такое осуществляется. Правовые отношения лиц, вовлеченных в Договор, устанавливает Договор и нормативные акты Латвийской Республики.

1.6. **Заявление на страхование** – письменная заявление Страхователя на заключение Договора страхования по форме, установленной Страховщиком.

1.7. **Правила** – данные Правила страхования частной пенсии РРА /01, а также любые приложения или изменения к ним.

1.8. **Полис** – документ, который подтверждает заключение Договора и включает Правила, правила Дополнительного страхования (если осуществляется Дополнительное страхование), а также любые приложения, изменения и дополнения перечисленных выше документов.

1.9. **Страховой период** – установленный в Договоре период времени, который используется при расчете Страховой премии. При страховании пенсии страховой период совпадает с период накопления. Период выплаты пенсии начинается в тот момент, когда заканчивается период накопления.

1.10. **Страховой год** – период времени в 12 месяцев, который каждый год считается с даты начала Страхового периода.

1.11. **Страховая премия** – платеж за страхование, который Страхователь платит Страховщику.

1.12. **Страховая сумма накопления** – денежная сумма, которая накапливается согласно Правилам, Полису и правилам расчета Дополнительного страхования.

1.13. **Страховая сумма риска** – указанная в Полисе денежная сумма, на которую застрахована жизнь Застрахованного и которую выплачивают Выгодоприобретателю дополнительно к Страховой сумме накопления в случае смерти Застрахованного, если она наступила в период накопления во время действия Договора и является Страховым случаем.

1.14. **Страховой случай** – указанное в Договоре событие, при наступлении которого Страховщик выплачивает Страховое возмещение или его часть.

1.15. **Страховое возмещение** – установленная в Договоре денежная сумма, которую выплачивает Страховщик при наступлении Страхового случая.

1.16. **Пенсия** – денежная сумма, которую регулярно выплачивает Страховщик при наступлении пенсионного возраста, указанного в страховом Договоре или, если Застрахованный получил полное и необратимое увечье, в случае которого выплаты пенсии начинаются в момент, когда увечье устанавливается как необратимое.

1.17. **Откупная сумма** – установленная в Договоре денежная сумма, которую выплачивают Страхователю при расторжении Договора до конца Страхового периода, если Страховой случай не наступил, или, которую выплачивают Выгодоприобретателю в случае смерти Застрахованного, которая не является Страховым случаем.

1.18. **Отчисления** – установленные в Договоре денежные суммы, которые отчисляют в пользу Страховщика от Страховой суммы накопления как возмещение за принятия на себя ответственности риска в случае смерти Застрахованного, а также принятия на себя ответственности определенного риска Дополнительного страхования, а также возмещение за покрытие расходов на содержание Договора.

1.19. **Дополнительное страхование** – вид страхования, который дополнительно включается в Договор.

1.20. **Терроризм** – на политической, экономической, религиозной, идеологической, этнической или национальной почве осуществленное насилие или угроза насилия в самом опасном его проявлении, которое осуществляет лицо или группа лиц, которые действуют от своего имени или по заданию какой-то организации или правительства или в сотрудничестве с ними с целью запугать или повлиять на институции государственного управления, общества или его части. Терроризмом также считаются такие действия, которые как терроризм квалифицируются соответствующими официальными следственными органами согласно закону, применяемому в месте осуществления этих действий.

2. СТРАХОВЫЙ СЛУЧАЙ И ИСКЛЮЧЕНИЯ

2.1. Страховым случаем является:

2.1.1. начало периода выплат пенсии или

2.1.2. смерть Застрахованного, наступившая во время периода накопления во время действия Договора, или

2.1.3. полное или необратимое увечье Застрахованного во время периода накопления, когда Застрахованному назначается государственная пенсия по инвалидности, или

2.1.4. смерть Застрахованного, наступившая во время гарантийного периода выплат Пенсии, или

2.1.5. включенные случаи Дополнительного страхования, согласно Правилам дополнительного страхования.

2.2. Исключения. В понимании данных правил Страховым случаем не является смерть Застрахованного, которая наступила:

2.2.1. в связи с военными действиями (независимо от того объявлено военное положение или нет), Терроризмом, массовыми беспорядками, революцией, радиоактивным отравлением или загрязнением, ядерным взрывом, природной или технологической катастрофой, в связи с которой соответствующие учреждения центральной или местной власти объявили о чрезвычайном, катастрофическом или им подобном положении, или об эвакуации жителей, независимо от того, когда произошло такое объявление - до или после наступления катастрофы или во время, когда Застрахованный принимал участие в миротворческих операциях или оперативных мероприятиях по обеспечению безопасности в составе или по заданию армейской, либо другой военизированной организации, либо организаций по оказанию гуманитарной или медицинской помощи;

2.2.2. в связи с болезнью или ранением, которое сам себе преднамеренно нанес Застрахованный или осмысленно без консультаций с врачом неправильно принимал медикаменты, а также в связи с отравлением при чрезмерном потреблении алкоголя, наркотических, токсических или других одурманивающих веществ;

2.2.3. в результате самоубийства Застрахованного в течение 5 лет после заключения Договора или увеличения страховой суммы риска;

2.2.4. в связи со злым умыслом или грубой неосторожностью Застрахованного, Страхователя или Выгодоприобретателя, а также в связи с осуществлением преступной деятельности со стороны Застрахованного, также во время, когда Застрахованный отбывает наказание в местах лишения свободы, или в связи с арестом и заключением под стражу за преступное деяние.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

3.1. Для заключения договора Страхователь заполняет и подает Страховщику Заявление. Заполнение Заявления не накладывает на Страхователя обязательство заключать Договор. Получение Заявления не накладывает на Страховщика обязательство заключать Договор.

3.2. Обязанностью Страхователя при заключении Договора является предоставлять правдивую информацию, а также письменно извещать Страховщика об изменении идентификационных данных или места жительства в Страховой период.

3.3. Обязанностью Застрахованного при заключении Договора является предоставить правдивую информацию о состоянии своего здоровья и результатах медицинских обследований. Страховщик сохраняет данные согласно закону об охране данных Физических лиц.

3.4. Страховщик может потребовать заключение медицинского осмотра Застрахованного от указанного Страховщиком медицинского учреждения. Страховщик обеспечивает, что лицо, которое от имени Страховщика знакомится с заключениями медицинских осмотров, сохраняет полученную информацию согласно закону об охране данных Физических лиц.

3.5. Страховщик имеет право увеличить отчисления за страхование риска или отказать в страховании, если констатирован повышенный страховой риск.

3.6. Обязанностью Страхователя и Застрахованного до заключения Договора является информировать Страховщика об изменениях в ранее предоставленной Страховщику информации, если такие изменения произошли.

3.7. При заключении Договора Страхователь может выбрать один из следующих видов выплат Пенсии:

3.7.1. Пожизненная пенсия. Застрахованный получает регулярные платежи Пенсии от начала периода выплат до конца своей жизни.

3.7.2. Пенсия установленного периода. Застрахованный получает регулярные платежи Пенсии до конца установленного и указанного в Полисе периода или до момента наступления смерти, если смерть наступила до конца установленного периода

3.8. При заключении договора Страхователь может дополнительно выбрать гарантийный период. Если во время гарантийного периода наступает смерть Застрахованного, тогда выплаты Пенсии продолжаются, и Пенсия выплачивается Выгодоприобретателю до конца гарантийного периода. Гарантийный период начинается одновременно с периодом выплат Пенсии. Длительность гарантийного периода указана в Полисе.

3.9. Договор вступает в силу на следующий день в 00.00 часов (по Латвийскому времени) после оплаты первой Страховой премии, если только в Договоре не установлен другой порядок вступления его в силу.

3.10. Сроком действия договора Дополнительного страхования является один календарный месяц (за исключением первого и последнего страхового периода, которые могут быть короче), и он каждый месяц автоматически продлевается на следующий календарный месяц на все время периода Дополнительного страхования, указанного в Полисе, согласно правилам Дополнительного страхования.

3.11. Подписи Страхователя и Застрахованного на Заявлении или Полисе подтверждают, что они ознакомлены с данными Правилами, поняли их и согласны с ними.

3.12. Обязанностью Страхователя является информировать Застрахованного о том, что он застрахован, ознакомить со страховыми правилами, которые относятся к

Застрахованному, а также обеспечить выполнение договорных обязательств со стороны Застрахованного.

3.13. Всю корреспонденцию, связанную с Договором, Страховщик отправляет Страхователю простой почтой по указанному адресу Страхователя, если только заранее не было другой договоренности. Корреспонденция считается полученной в течение 5 дней со дня ее отправления.

4. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ФОРМИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ СУММЫ НАКОПЛЕНИЯ

4.1. Страхователь может оплатить страховую премию в соответствии с запланированным объемом и регулярностью взноса Страховой премии, установленных в Полисе, а также меньше или больше запланированного объема с условием, что объем оплаченных Страховых премий за год не превышает запланированного более, чем в 5 (пять) раз. Для взноса большего объема премий необходимо согласие Страховщика.

4.2. Страховая премия считается оплаченной, когда ее получает Страховщик. Страхователь берет на себя обязательство покрыть риск и издержки, связанные со взносом Страховых премий.

4.3. Страховая сумма накопления формируется из оплаченных Страховых премий с вычетом Суммы отчислений и с добавлением гарантированной и дополнительной прибыли.

4.4. Отчисления осуществляются регулярно от Страховой суммы накопления.

4.5. Во время периода накопления от Страховой суммы накопления ежемесячно рассчитываются гарантированные проценты прибыли и они прибавляются к Страховой сумме накопления.

4.6. В зависимости от результатов деятельности Страховщика, Страховщик ежегодно устанавливает величину дополнительной прибыли, которая делится между имеющими силу Страховыми договорами. Дополнительная прибыль рассчитывается в соответствии со средним накоплением Договора, который участвовал в формировании прибыли в течение календарного года. Дополнительная прибыль прибавляется к Страховой сумме накопления в последний день календарного года.

4.7. Страховщик один раз в год отправляет Страхователю информацию о дополнительной прибыли.

4.8. Обязанностью Страхователя является информировать Застрахованного о дополнительной прибыли.

5. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

5.1. Если Застрахованный достигает возраста, при котором начинается период выплат Пенсии, тогда с начала периода выплат Пенсии Застрахованному, согласно виду и регулярности выплат Пенсии, указанных в Полисе, начинается выплата Пенсии. Размер Пенсии зависит от Страховой суммы накопления в конце периода Накопления.

5.2. В случае смерти Застрахованного, которая наступила во время действия Договора и является Страховым случаем, Страховщик выплачивает Выгодоприобретателю Страховое возмещение в размере Страховой суммы риска, а также Страховую сумму накопления, которая образовалась до момента, когда Страховщику стало известно о смерти Застрахованного.

5.3. В случае смерти Застрахованного, которая наступила во время действия Договора и не является Страховым случаем, Страховщик выплачивает Выгодоприобретателю Страховое возмещение в размере Страховой суммы накопления, которая образовалась до момента, когда Страховщику стало известно о смерти Застрахованного.

5.4. В случае полного и необратимого увечья, которое наступило во время периода накопления и в результате которого Застрахованному назначается государственная пенсия по инвалидности, Застрахованный может выбрать:

5.4.1. одноразовую выплату Пенсии. Застрахованному выплачивается страховая сумма накопления на момент увечья,

5.4.2. ускоренные выплаты Пенсии. Страховщик рассчитывает величину ускоренной Пенсии на основе

величины Страховой суммы накопления на момент увечья, вида выплат Пенсии и возраста Застрахованного на момент увечья,

5.4.3. продолжение действия договора без изменений.

5.5. В случае смерти Застрахованного, наступившей во время гарантийного периода, Выгодоприобретатель может выбрать и Страховщик выплатит:

5.5.1. регулярные платежи Пенсии до конца гарантийного периода или

5.5.2. одноразовый платеж Пенсии, который образуется из невыплаченных в пределах гарантированного периода платежей Пенсии, уменьшая их на предусмотренную, указанную в Договоре, но не прибавленную прибыль.

5.6. Страховое возмещение в результате наступления Страхового случая Дополнительного страхования рассчитывают и выплачивают согласно Правилам дополнительного страхования.

5.7. Если в период накопления наступил страховой случай – смерть Застрахованного - и страховая сумма накопления недостаточна, чтобы покрыть отчисления соответствующего месяца за страхование риска, тогда выплачиваемое Страховое возмещение уменьшается на Отчисление за страхование риска текущего месяца.

5.8. От суммы Страхового возмещения, указанной в Полисе, Откупной суммы или любых других выплат вычитаются все налоги, которые необходимо удержать или оплатить Страховщику согласно действующим нормативным актам на момент выплаты.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

6.1. В конце Страхового периода Страховщик посылает Застрахованному сообщение о Страховой сумме накопления и порядке выплаты пенсии.

6.2. Предусмотренная величина выплачиваемой Пенсии не может быть меньше размера минимальной пенсии, установленной Страховщиком. Если рассчитанная Пенсия меньше размера минимальной пенсии, то Застрахованный должен выбрать такой вид выплат Пенсии, согласно которому величина платежа Пенсии является равной или превышает размер минимальной пенсии.

6.3. С начала периода выплат Пенсии все вытекающие из Договора права и обязанности перенимает Застрахованный.

6.4. Для получения пенсии Застрахованный должен предоставить Страховщику следующие документы:

6.4.1. заявление по установленной Страховщиком форме на получение Пенсии;

6.4.2. копию паспорта или другого удостоверяющего личность документа, предъявив оригинал.

6.5. Страховщик имеет право до каждого платежа Пенсии удостовериться в том, что Застрахованный жив.

6.6. Застрахованный покрывает издержки по банковскому переводу, связанные с платежом Пенсии.

6.7. Обязанностью Страхователя является передать Полис Застрахованному до начала периода выплат Пенсии.

6.8. Чтобы получить страховое возмещение во время периода накопления в случае получения Застрахованным полного и необратимого увечья, в результате которого Застрахованному назначается государственная пенсия по инвалидности, Застрахованному или его доверенному лицу необходимо подать Страховщику следующие документы:

6.8.1. заявление по установленной Страховщиком форме на получение возмещения за Страховой случай,

6.8.2. документы, подтверждающие назначение государственной пенсии по инвалидности, предъявив оригинал,

6.8.3. Полис,

6.8.4. копию паспорта или другого удостоверяющего личность документа, предъявив оригинал.

6.9. Выгодоприобретателю, Страхователю или наследникам Застрахованного необходимо немедленно, как только это становится возможным, сообщить Страховщику о смерти Застрахованного и подать следующие документы:

6.9.1. заявление на получение Страхового возмещения,

6.9.2. копию паспорта Выгодоприобретателя или другого удостоверяющего личность документа, предъявив оригинал,

6.9.3. копию свидетельства о смерти Застрахованного, предъявив оригинал,

6.9.4. Полис.

6.10. Страховщик может дополнительно потребовать:

6.10.1. выписку из истории болезни Застрахованного с данными о ходе течения болезни, причинах и обстоятельствах смерти,

6.10.2. результаты секции Застрахованного, если такая производилась,

6.10.3. осуществить секцию, оплаты в издержки по ее проведению,

6.10.4. другую дополнительную информацию и документы, которые необходимы или могут помочь установлению Страхового возмещения.

6.11. Страховое возмещение выплачивается в течение 30 дней после получения всех документов, запрошенных Страховщиком.

6.12. Если появляются обоснованные сомнения в том, что смерть является ли смерть Застрахованного Страховым случаем, Страховщик об этом письменно извещает Выгодоприобретателя, установив срок, необходимый для выяснения дополнительных обстоятельств

6.13. В случае смерти Застрахованного, если Застрахованный не является Страхователем, обязанностью Страхователя является отдать Выгодоприобретателю страховой Полис, если до этого он не был отдан Застрахованному.

6.14. Если Выгодоприобретатель не указан или умер, Страховое возмещение выплачивается лицу, который имеет право его получить согласно законодательству наследования, которое установлено Латвийской Республикой.

6.15. По договоренности Страховщика и Выгодоприобретателя, пока не осуществлен полный расчет Страхового возмещения, Страховщик может выплатить Выгодоприобретателю часть возмещения в таком размере, который не оспаривает ни одна из сторон.

6.16. Любая подделка, не верное утверждение или умалчивание, которые влияют на установление Страхового возмещения, могут являться причиной отказа Страховщиком в выплате Страхового возмещения.

6.17. Необоснованно полученное Страховое возмещение необходимо вернуть Страховщику в течение 30 дней после того, когда получателю такого возмещения становится известно о необоснованности получения возмещения.

7. ИЗМЕНЕНИЯ В ДОГОВОРЕ

7.1. Страхователь во время Страхового периода может предложить внести изменения в Договор, в том числе:

7.1.1. менять размер запланированной Страховой премии и ее регулярность,

7.1.2. менять Страховой период,

7.1.3. менять Страховую сумму риска,

7.1.4. менять сумму Дополнительного страхования,

7.1.5. менять период выплат Пенсии и гарантийный период,

7.1.6. ввести новое Дополнительное страхование.

7.2. Упомянутые в пункте 7.1. изменения вступают в силу с письменного согласия Страховщика и выполнения других условий, выдвинутых Страховщиком, если такие установлены.

7.3. Если Страхователь хочет увеличить Страховую сумму риска, сумму Дополнительного страхования или продлить Страховой период, Страховщик может потребовать заключение медицинского осмотра Застрахованного или другую информацию о Застрахованном и мотивах увеличения страховой суммы риска. В случае, если констатирован повышенный страховой риск, Страховщик имеет право увеличить установленное Отчисление за страхование риска или отказать увеличить Страховую сумму риска.

7.4. Во время Страхового периода Застрахованный, отправив письменное заявление Страховщику, может отозвать или заменить Выгодоприобретателя. Данные изменения вступают в силу на следующий день после получения Страховщиком заявления, если в заявлении не указано иначе.

7.5. В случае смерти Страхователя, если он является физическим лицом и не является Застрахованным, права и обязанности в отношении страхового Договора передаются

Застрахованному или другому лицу, если Застрахованный с этим согласен.

7.6. В случае объединения, разделения, реорганизации или ликвидации Страхователя, если он является юридическим лицом, права и обязанности в отношении страхового Договора могут быть переданы его правопреемнику, но, если такого нет, - Застрахованному или другому лицу, если Застрахованный с этим согласен.

7.7. В случае потери Полиса Страховщик выдает Страхователю дубликат Полиса.

7.8. Страховщик устанавливает плату за замену страхового Договора или выдачу дубликата согласно действующему прейскуранту.

7.9. Обязанностью Страхователя является информировать Застрахованного об изменениях страхового Договора.

7.10. Изменения в Полисе отражаются в новом экземпляре Полиса. При выдаче нового экземпляра предыдущий экземпляр Полиса аннулируется.

7.11. Страховщик имеет право дополнять или менять правила заключенного Договора или принципы расчета Страховых премий, проинформировав об этом Страхователя по крайней мере за 30 дней до вступления в силу изменений, в следующих случаях:

7.11.1. если принимаются новые или меняются действующие нормативные акты, которые влияют на правила Договора;

7.11.2. если Страховщик вводит новую или меняет существующую практику деятельности, методы или отдельные аспекты деятельности и данные изменения соответствуют предыдущей юридической и экономической сути Договора и негативно не влияют на интересы Страхователя, Застрахованного или Выгодоприобретателя.

7.12. Застрахованный имеет право в гарантийный период получить Пенсию в виде одноразового платежа в пределах гарантийного периода в размере общей суммы выплачиваемой пенсии, который (размер) уменьшается на предусмотренную во время гарантийного периода прибавленную прибыль.

8. ДОСРОЧНОЕ РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

8.1. Если злой умысел или грубая неосторожность Страхователя, Застрахованного или Выгодоприобретателя явились причиной введение Страховщика в заблуждение об обстоятельствах, которые необходимо знать для оценки возможности наступления застрахованного риска, Договор не имеет силы с момента его заключения.

8.2. Страхователь имеет право отказаться от Договора в течение 15 дней с момента заключения Договора, письменно известив об этом Страховщика. В этом случае Страховщик выплачивает Страхователю всю сумму, в размере внесённой им Страховой премии.

8.3. Страхователь имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке до окончания Страхового периода. Страхование заканчивается в течение 30 дней после того, как Страховщик получил заявление о расторжении Договора.

8.4. При расторжении Договора по инициативе Страхователя до окончания Страхового периода Страховщик выплачивает Страхователю установленную в Договоре Откупную сумму.

8.5. Для получения Откупной суммы Страхователю необходимо подать Страховщику следующие документы:

8.5.1. заявление на досрочное расторжение Договора;

8.5.2. Полис;

8.5.3. копию документа, удостоверяющего личность Страхователя, предъявив оригинал.

8.6. Откупная сумма выплачивается в течение 30 дней после получения всех необходимых документов.

8.7. Если осуществляемые Отчисления за страхование риска и на содержание Договора, а также за Дополнительное страхование, превышают Страховую сумму накопления, Страховщик имеет право приостановить страховой Договор, проинформировав об этом Страхователя.

8.8. Действие Договора возобновляется в тот момент, когда Страховщик получает указанную в заявлении Страховую премию.

8.9. Если Страхователь не оплачивает указанную Страховую премию в течение 15 дней после приостановления

действия Договора, Страховщик может расторгнуть Договор в одностороннем порядке, письменно известив об этом Страхователя.

8.10. После расторжения Договора его действие не возобновляется.

8.11. Договор нельзя расторгнуть, если началась выплата Пенсии.

9. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

Все споры в связи с Договором решаются путём переговоров. Если договоренность не достигнута, споры решаются в порядке, установленном нормативными актами Латвийской Республики.

Для урегулирования споров Страхователь имеет право обращаться в Омбуд Латвийской Страховой ассоциации.